

IC 28-8-4

Transmisión de Dinero

Sección

- 28-8-4-1. **Aplicabilidad del capítulo.**
- 28-8-4-2. **“Aspirante” definido.**
- 28-8-4-3. **“Delegado autorizado” definido.**
- 28-8-4-4. **“Control” definido.**
- 28-8-4-5. **“Persona controladora” definida.**
- 28-8-4-6. **“Departamento” definido.**
- 28-8-4-7. **“Director” definido.**
- 28-8-4-8. **“Oficial Ejecutivo” definido.**
- 28-8-4-9. **“Accionista dominante” definido.**
- 28-8-4-10. **“Actividades autorizadas” definidas.**
- 28-8-4-11. **“Concesionario” definido.**
- 28-8-4-12. **“Litigación material” definida.**
- 28-8-4-13. **“Transmisión de dinero” definida.**
- 28-8-4-14. **“Instrumento pendiente de pago” definido.**
- 28-8-4-15. **“Instrumento de pago” definido.**
- 28-8-4-16. **“Inversiones permisibles” definidas.**
- 28-8-4-17. **“Persona” definida.**
- 28-8-4-18. **“Instrumento de garantía” definido.**
- 28-8-4-19. **“Estado” definido.**
- 28-8-4-20. **Licencia requerida para emprender el negocio de transmisión de dinero.**
- 28-8-4-21. **Solicitud de licencia.**
- 28-8-4-22. **Solicitud por aspirante corporativo.**
- 28-8-4-23. **Solicitud por aspirante no corporativo.**
- 28-8-4-24. **Contenido de solicitud.**
- 28-8-4-25. **Contenido adicional para aspirante corporativo.**
- 28-8-4-26. **Contenido adicional para aspirante no corporativo.**
- 28-8-4-27. **Solicitud a ser acompañada por instrumento de garantía.**
- 28-8-4-28. **Cancelación del instrumento de garantía.**
- 28-8-4-29. **Artículos en lugar de instrumento de garantía.**
- 28-8-4-30. **Cuándo hay que mantener el instrumento de garantía y depósito.**
- 28-8-4-31. **Sustitución de carta de crédito u otra forma de instrumento de garantía en caso de cesación de operaciones de transmisión de dinero.**
- 28-8-4-32. **Cargo por solicitud.**
- 28-8-4-33. **Licencia efectiva – Seguro - Inversiones permisibles - Renuncia del requisito de inversión permisible.**
- 28-8-4-34. **Corporaciones bajo control común.**
- 28-8-4-35. **Investigación por el director.**
- 28-8-4-36. **Negación de licencia – Disputa – Audiencia.**
- 28-8-4-37. **Cuota anual de renovación.**
- 28-8-4-38. **Renovación de licencia.**

- 28-8-4-39. **Cuándo informe escrito al director es requerido**
- 28-8-4-40. **Notificación al director del cambio de control o adquisición del concesionario.**
- 28-8-4-41. **Examen anual en sitio del concesionario Notificación – Costos - Informe de examen de agencia de otro estado o firma independiente.**
- 28-8-4-42. **Poderes del director bajo creencia que concesionario está en violación.**
- 28-8-4-43. **Concesionario mantendrá ciertos archivos.**
- 28-8-4-44. **Forma y disponibilidad de los archivos del concesionario.**
- 28-8-4-45. **Ubicación de archivos.**
- 28-8-4-46. **Cumplimiento con los estatutos y reglamentos sobre el lavado de dinero.**
- 28-8-4-47. **Confidencialidad de ciertos archivos - Publicación limitada.**
- 28-8-4-48. **Suspensión o revocación de licencia.**
- 28-8-4-48.1. **Revocación de licencia - Falla en registrar formulario de renovación o pagar la cuota pagadera para renovación.**
- 28-8-4-49. **Delegados autorizados – Requisitos.**
- 28-8-4-50. **Deberes de los delegados autorizados.**
- 28-8-4-51. **Violaciones por delegado autorizado - Órdenes - Revisión judicial.**
- 28-8-4-52. **Audiencias.**
- 28-8-4-53. **Violaciones del capítulo - Multa - Depósito de multa en el fondo de instituciones financieras.**
- 28-8-4-55. **Liquidación y cobro de multas civiles**
- 28-8-4-56. **Órdenes prohibiendo que una persona viole o continúe violando este capítulo.**
- 28-8-4-57. **Órdenes por consentimiento.**
- 28-8-4-58. **Violaciones para las cuales una penalidad no está especificada - Falla en registrar documento – Penalidades.**
- 28-8-4-59. **Reglas y regulaciones - Cambios en reglas.**
- 28-8-4-60. **Ocuparse en actividades empresariales constituye consentimiento a la jurisdicción de las cortes de Indiana.**
- 28-8-4-61. **Capítulo administrado por la división de crédito del consumidor.**

28-8-4-1. Aplicabilidad del capítulo. -- (a) Este capítulo no aplica a lo siguiente:

- (1) Los Estados Unidos o una agencia de los Estados Unidos;
- (2) El estado, una subdivisión política del estado, o una agencia del estado o una subdivisión política del estado.
- (3) Un banco, una compañía tenedora de banco, una compañía de préstamos e inversiones industriales, una cooperativa de crédito, una asociación de ahorros, un banco de ahorros, un banco mutualista o un banco mutualista de ahorros organizado bajo las leyes de cualquier estado de los Estados Unidos.

(b) A menos que se estipule lo contrario en este capítulo, este capítulo no aplica a un delegado autorizado de una persona:

- (1) licenciada bajo este capítulo; y
- (2) desempeñándose dentro del alcance de la autoridad conferida por un contrato escrito conforme a los requisitos de la sección 49 [I.C. 28-8-4-49] de este capítulo.

28-8-4-2. “Aspirante” definido. -- En este capítulo “aspirante” significa una persona que radica una solicitud de licencia bajo este capítulo.

28-8-4-3. “Delegado autorizado” definido. -- En este capítulo “delegado autorizado” significa una entidad designada por un concesionario para:

- (1) Vender o emitir instrumentos de pago; o
- (2) Dedicarse a los negocios de transmitir dinero en nombre del concesionario.

28-8-4-4. “Control” definido. -- En este capítulo “control” significa:

- (1) Propiedad; o
 - (2) El poder de votar por lo menos veinticinco por ciento (25%);
- de los valores en circulación con derecho de voto de un concesionario o persona controladora.

28-8-4-5. “Persona controladora” definida. -- En este capítulo “persona controladora” significa una persona que tiene control de un concesionario.

28-8-4-6. “Departamento” definido. -- En este capítulo “departamento” significa los miembros del departamento de instituciones financieras.

28-8-4-7. “Director” definido. -- En este capítulo “director” tiene el sentido expuesto en I.C 28-11-2-1.

28-8-4-8. “Oficial Ejecutivo” definido. -- En este capítulo “oficial ejecutivo” significa una persona que es o que realiza los deberes del:

- (1) Presidente;
 - (2) Funcionario ejecutivo principal;
 - (3) Tesorero; o
 - (4) Funcionario financiero principal;
- del concesionario.

28-8-4-9. “Accionista dominante” definido. -- En este capítulo “accionista dominante” significa:

- (1) Una persona que posee; o
 - (2) Un grupo de personas actuando como unidad que posee;
- por lo menos veinticinco por ciento (25%) de una clase de acciones de un aspirante.

28-8-4-10. “Actividades autorizadas” definidas. -- En este capítulo “actividades autorizadas” significa las actividades:

- (1) Que el concesionario emprende dentro de Indiana; y
- (2) Para las cuales el concesionario ha obtenido una licencia bajo este capítulo.

28-8-4-11. “Concesionario” definido. -- En este capítulo “concesionario” significa una persona licenciada bajo este capítulo.

28-8-4-12. “Litigación material” definida. -- En este capítulo “litigación material” significa litigación que bajo principios de contabilidad generalmente aceptados, se considera significativa para la salud financiera de un negocio, y a la que se requeriría hacer referencia en los

estados financieros anuales auditados de una corporación o empresa, informe a los accionistas u otro documento similar.

28-8-4-13. “Transmisión de dinero” definida. -- En este capítulo “transmisión de dinero” significa:

- (1) La venta o emisión de instrumentos de pago; o
- (2) Dedicarse al negocio de:
 - (A) Recibir dinero para transmisión de; o
 - (B) Transmitir dinero a ;

cualquier sitio y por cualquier modo, incluyendo un instrumento de pago, giro telegráfico, facsímil, o transferencia electrónica.

28-8-4-14. “Instrumento pendiente de pago” definido. -- En este capítulo “instrumento pendiente de pago” significa un instrumento de pago emitido por un concesionario que:

- (1) Ha sido vendido en los Estados Unidos;
- (2) Ha sido vendido:
 - (A) Por el concesionario; o
 - (B) Por un delegado autorizado del concesionario y ha sido informado al concesionario como vendido; y
- (3) No ha sido pagado por o en nombre del concesionario.

28-8-4-15. “Instrumento de pago” definido. -- (a) En este capítulo “instrumento de pago” significa:

- (1) Un cheque;
 - (2) Una letra de cambio;
 - (3) Un giro bancario o postal;
 - (4) Un cheque de viajero; o
 - (5) Un instrumento u orden escrita para la transmisión o pago de dinero;
- vendido o emitido a una o más personas, si tal instrumento es negociable.

(b) En este capítulo “instrumento de pago” no incluye;

- (1) Un comprobante de tarjeta de crédito;
- (2) Una carta de crédito; o
- (3) Un instrumento que es redimible por el emisor en bienes o servicios.

28-8-4-16. “Inversiones permisibles” definidas. -- En este capítulo “inversiones permisibles” significa:

- (1) Dinero en efectivo;
- (2) Certificados de depósito u otras obligaciones de deuda de una institución financiera, doméstica o extranjera;
- (3) Letras de cambio o letras a plazos giradas contra, y aceptadas por, un banco comercial; también conocidas como aceptaciones bancarias, que son elegibles para compra por bancos miembros del sistema de la Reserva Federal;
- (4) Una inversión que lleva una clasificación de uno (1) entre los 3 grados más altos según definidos por una organización reconocida nacionalmente que clasifica tales valores;
- (5) Títulos de inversión que son obligaciones de los Estados Unidos o sus

agencias, u obligaciones completamente garantizadas en cuanto al principal e interés por los Estados Unidos, o las obligaciones de cualquier estado, municipalidad o subdivisión política de éstos;

(6) Acciones en un fondo mutualista del mercado monetario, letras o pagarés o bonos que devengan intereses, obligación no hipotecaria o acciones negociadas en una bolsa de valores nacional o en un mercado nacional en que se vende fuera de la bolsa, o fondos mutualistas compuestos principalmente de tales valores;

(7) Un convenio de préstamos a la demanda hecho a una corporación o a una subsidiaria de una corporación cuyo capital en acciones está cotizado en una bolsa nacional de valores;

(8) Valores por cobrar que son pagaderos a un concesionario de los delegados autorizados del concesionario bajo el contrato descrito en la sección 49 [I.C. 28-8-4-49] de este capítulo, que no están vencidos o dudosos para cobrar;

(9) Una inversión aprobada por el director.

28-8-4-17. “Persona” definida. -- En este capítulo “persona” significa un individuo, una sociedad, una asociación, una sociedad en comandita por acciones, un fideicomiso, o una corporación.

28-8-4-18. “Instrumento de garantía” definido. -- En este capítulo “instrumento de garantía” incluye una fianza, una carta de crédito irrevocable, u otro instrumento de garantía semejante.

28-8-4-19. “Estado” definido. -- En este capítulo “el estado” significa Indiana.

28-8-4-20. Licencia requerida para emprender el negocio de transmisión de dinero. -- Una persona no puede emprender el negocio de transmisión de dinero sin una licencia requerida bajo este capítulo.

28-8-4-21. Solicitud de licencia. -- (a) Una solicitud de licencia bajo este capítulo tiene que ser:

- (1) Por escrito;
- (2) Bajo juramento; y
- (3) En la forma prescrita por el director.

(b) Una solicitud de licencia tiene que estar acompañada por lo siguiente:

- (1) Un instrumento de garantía conforme con lo requerido en la sección 27 [I.C.28-8-4-27] de este capítulo o un depósito conforme con lo requerido en la sección 29 [28-8-4-29] de este capítulo. Si se solicita, el director puede permitir a corporaciones que están directa o indirectamente bajo control común emprender actividades bajo este capítulo conforme a un solo instrumento de garantía registrado bajo la sección 27 de este capítulo o un solo depósito registrado bajo la sección 29 de este capítulo.
- (2) Un impuesto no reembolsable por derecho de licencia según provisto en la sección 32 [IC 28-8-4-32] de este capítulo.

28-8-4-22. Solicitud por aspirante corporativo. -- Una solicitud presentada por un aspirante corporativo tiene que cumplir con las provisiones de las secciones 24 y 25 [I.C 28-8-4-24 e I.C 28-8-4-25] de este capítulo.

28-8-4-23. Solicitud por aspirante no corporativo. -- Una solicitud presentada por un aspirante que no es una corporación tiene que cumplir con las secciones 24 y 26 [I.C 28-8-4-24 y I.C. 28-8-4-26] de este capítulo.

28-8-4-24. Contenido de solicitud. -- Una solicitud tiene que incluir lo siguiente:

- (1) El nombre del aspirante;
- (2) La dirección principal del aspirante;
- (3) Cualquier nombre ficticio o nombre comercial usado por el aspirante en la conducción de sus negocios;
- (4) El sitio donde están localizados los expedientes del negocio del aspirante;
- (5) La historia de la litigación material del aspirante y las condenas criminales durante los cinco (5) años antes de la fecha de la solicitud;
- (6) Una descripción de:
 - (A) Las actividades tramitadas por el aspirante;
 - (B) La historia de operaciones del aspirante; y
 - (C) Las actividades de negocio que el aspirante quisiera emprender en Indiana.
- (7) Una lista que identifica los delegados autorizados del aspirante propuestos en Indiana;
- (8) Un modelo de contrato de delegado autorizado, si aplica;
- (9) Un modelo de instrumento de pago, si aplica;
- (10) El sitio o los sitios desde dónde el aspirante y sus delegados autorizados proponen emprender las actividades autorizadas en Indiana;
- (11) El nombre y las señas del banco o los bancos de compensaciones contra el cual los instrumentos de pago del aspirante serán girados o por el cual tales instrumentos de pago serán pagaderos;
- (12) Documentos demostrando que el aspirante tiene un valor neto de por lo menos cien mil dólares (\$100,000), calculado según los principios de contabilidad generalmente aceptados;
- (13) Además de los requisitos de la subdivisión (12), un aspirante que vende
- (14) instrumentos de pago desde más de un (1) sitio o a través de delegados autorizados tiene que tener un valor neto adicional de lo que sea menor de:
 - (A) Cincuenta mil dólares (\$50,000) por cada localización en Indiana;
 - (B) Cincuenta mil dólares (\$50,000) por cada delegado autorizado ubicado en Indiana;o
 - (C) Quinientos mil dólares (\$500,000).

28-8-4-25. Contenido adicional para aspirante corporativo. -- Además de los detalles enumerados en la sección 24 [I.C. 28-8-4-24] de este capítulo, si un aspirante es una corporación, el aspirante tiene que proveer los detalles e información siguientes relacionadas con la estructura corporativa del aspirante:

- (1) Estado de incorporación;

- (2) Fecha de incorporación;
- (3) Certificado del estado en el cual el aspirante fue incorporado aspirante declarando que la corporación está acreditada;
- (4) Una descripción de la estructura corporativa del aspirante, incluyendo lo siguiente:

- (A) La identidad de la casa matriz del aspirante;
- (B) La identidad de cada subsidiaria del aspirante;
- (C) Los nombres de las bolsas de valores en las cuales el aspirante, su compañía matriz y las subsidiarias son cotizadas públicamente ;

- (5) El;
 - (A) Nombre;
 - (B) Dirección comercial;
 - (C) Dirección residencial; y
 - (D) La historia de empleo de los cinco (5) años que preceden la fecha de la solicitud;

para cada oficial ejecutivo, accionista dominante, y funcionario o gerente que estará a cargo de las actividades autorizadas del aspirante;

- (6) La:
 - (A) Historia de litigación material de los cinco (5) años que preceden la fecha de la solicitud; y
 - (B) La historia de las condenas criminales de los 5 años que preceden la fecha de la solicitud

para cada oficial ejecutivo, accionista dominante, y director del aspirante.

- (7) Excepto según provisto en la subsección 8, copias de los estados financieros auditados del aspirante para el año en curso y, si están disponibles, para los dos (2) años que preceden, incluyendo una:

- (A) Hoja de estado de situación;
- (B) Estado de ganancias o pérdidas;
- (C) Estado de cambios en el capital contable;
- (D) Estado de cambios en la situación financiera.

- (8) Si el aspirante es una subsidiaria que pertenece totalmente a:

- (A) Una corporación que se cotiza públicamente en los Estados Unidos, los estados financieros para el año en curso o los informes Forma 10K de la compañía matriz radicados en la Comisión de Valores y Bolsade los Estados Unidos de los 3 años que preceden pueden ser sometidos con los estados financieros sin auditar del aspirante;
- (B) Una corporación que se cotiza públicamente fuera de los Estados Unidos, documentación similar radicada con la entidad reguladora de la compañía matriz del aspirante de fuera de los Estados Unidos puede ser sometida con los estados financieros sin auditar del aspirante;

- (9) Copias de las registraciones, si hay alguna, del aspirante con la Comisión de Valores y Bolsa de los Estados Unidos, o con un cuerpo regulador parecido en otro país que no sea Estados Unidos, no más de un año antes de la fecha de registro de la solicitud.

28-8-4-26. Contenido adicional para aspirante no corporativo. -- Además de los detalles enumerados en la sección 24 [IC 28-8-4-24] de este capítulo, si el aspirante no es una corporación, el aspirante tiene que proveer lo siguiente:

(1) El:

- (A) Nombre;
- (B) Dirección residencial
- (C) Dirección comercial
- (D) Estados financieros personales de los cinco (5) años que preceden la fecha de la solicitud; y
- (E) Historia de empleo de los cinco (5) años que preceden la fecha de la solicitud;

para cada principal y cada persona que estará a cargo de las actividades autorizadas del aspirante;

(2) Evidencia que el aspirante está registrado o calificado para negociar en Indiana;

(3) La fecha en que el aspirante registró a calificó para negociar en Indiana;

(4) La

- (A) Historia de litigación material de los 5 años que preceden la fecha de la solicitud; y
- (B) Historia de condenas criminales de los 5 años que preceden la fecha de la solicitud;

para cada individuo que tiene un interés de propiedad en el aspirante, y cada individuo que ejerce responsabilidades de supervisión respecto a las actividades del aspirante;

(5) Copias de los estados financieros auditados del aspirante para el año en curso y, si están disponibles, para los 2 años que preceden, incluyendo una

- (A) Hoja de estado de situación;
- (B) Estado de ganancias o pérdidas;
- (C) Estado de cambios en el capital contable;

28-8-4-27. Solicitud a ser acompañada por instrumento de garantía. --

(a) Excepto según provisto en la sección 29 [I.C. 28-8-4-29] de este capítulo, una solicitud tiene que estar acompañada por un instrumento de garantía que asegura el cumplimiento fiel de las obligaciones del concesionario para recibir, manejar, transmitir y pagar dinero en conexión con la:

- (1) Venta y emisión de instrumentos de pago;
- (2) Transmisión de dinero

(b) El instrumento de garantía requerido bajo la subsección (a) tiene que :

- (1) Ser en la suma indicada bajo la subsección (c);
- (2) Correr al estado; y
- (3) Estar en una forma aceptable al director.

(c) El instrumento de garantía tiene que ser en una suma calculada como sigue:

PASO UNO: Reste uno (1) del número de sitios desde donde el aspirante propone emprender negocios bajo la licencia.

PASO DOS: Multiplique la diferencia determinada bajo el PASO UNO por diez mil dólares (\$10,000).

PASO TRES: Añada cien mil dólares (\$100,000) al producto determinado bajo el

PASO DOS.

PASO CUATRO: Pague la suma que sea menor de

- (1) La suma determinada en PASO TRES; o
- (2) Doscientos mil dólares (\$200,000).

(d) Si el instrumento de garantía que está registrado es un bono, la responsabilidad agregada del fiador no excederá la suma principal del bono.

28-8-4-28. Cancelación del instrumento de garantía. -- (a) El instrumento de garantía provisto bajo la sección 27 [I.C. 28-8-4-27] de este capítulo quedará en efecto hasta la cancelación.

(b) Se puede cancelar un instrumento de garantía no más de 30 días después de enviar notificación por escrito por correo de primera clase al director.

(c) La cancelación de un instrumento de garantía no afecta ninguna responsabilidad incurrida o acumulada durante el período cuando el instrumento de garantía estuvo en efecto.

28-8-4-29. Artículos en lugar de instrumento de garantía. -- (a) En lugar de un instrumento de garantía, el concesionario puede depositar con el director, o con bancos en el estado designados por el concesionario y aprobados por el director, uno (1) o más de lo siguiente:

- (1) Dinero en efectivo;
- (2) Acciones y bonos que devengan intereses;
- (3) Notas;
- (4) Pagarés;;
- (5) Otras obligaciones:
 - (A) De los Estados Unidos o cualquiera agencia de los Estados Unidos;
 - (B) Garantizadas por los Estados Unidos;
 - (C) Del estado, una ciudad, condado, pueblo, aldea, distrito escolar, o agencia del estado; o
 - (D) Garantizadas por el estado.

(b) Cada artículo depositado bajo la subsección (a) tiene que ser calculado basado en lo menor de:

- (1) La suma principal; o
- (2) La suma de mercado.

(c) La suma agregada depositada bajo la subsección (a) no puede ser menor que la suma requerida bajo la sección 27 [I.C. 28-8-4-27] de este capítulo.

(d) Los depósitos hechos bajo la subsección (a) se tendrán en garantía para asegurar el cumplimiento fiel de la obligaciones del concesionario para recibir, manejar, transmitir y pagar dinero en conexión con la:

- (1) Venta y emisión de instrumentos de pago; y
- (2) Transmisión de dinero.

(e) Un aspirante que hace un depósito bajo la subsección (a) tiene derecho a recibir todo el interés y los dividendos del depósito.

(f) Un aspirante que hace un depósito bajo la subsección (a) tiene el derecho, con la aprobación del director, de sustituir otros colaterales por aquellos depositados, y será requerido hacer esto en caso de orden escrita del director hecha por suficiente causa mostrada.

28-8-4-30. Cuándo hay que mantener el instrumento de garantía y de depósito. --

(a) Excepto según provisto en la subsección (b), un instrumento de garantía depositado bajo la sección 27 [IC 28-8-4-27] de este capítulo y un depósito hecho bajo la sección 29 [IC28-8-4-29] de este capítulo tienen que ser mantenidos:

- (1) Durante todo el período que el concesionario conduzca operaciones de transmisión de dinero en Indiana; y
- (2) Por cinco (5) años después de la fecha en que el concesionario cesa operaciones de transmisión de dinero en Indiana.

(b) Antes de la expiración de los 5 años en la subsección (a) (2), el director puede permitir que el concesionario:

- (1) Reduzca un instrumento de garantía o un depósito a la suma de los instrumentos pendiente de pago del concesionario que queden en Indiana; o
- (2) Elimine un instrumento de garantía o un depósito si el concesionario no tiene instrumentos pendiente de pago en Indiana.

28-8-4-31. Sustitución de carta de crédito u otra forma de instrumento de garantía en caso de cesación de operaciones de transmisión de dinero. -- .En o después de la fecha en que el concesionario cese operaciones en Indiana de transmisión de dinero, el director puede permitir que el concesionario sustituya una carta de crédito u otra forma de instrumento de garantía aceptable al director por el instrumento de garantía o depósito.

28-8-4-32. Cargo por solicitud. -- (a) Una solicitud tiene que estar acompañada por un pago no reembolsable por solicitud según fijado por el departamento bajo IC 28-11-3-5.

(b) Si se otorga una licencia, el pago por solicitud constituye el pago por licencia para las actividades del aspirante hasta el 31 de diciembre del año en que se otorga la licencia.

28-8-4-33. Licencia efectiva – Seguro - Inversiones permisibles - Renuncia del requisito de inversión permisible. -- (a) Una licencia otorgada bajo este capítulo permite que un concesionario emprenda negocios:

- (1) En uno (1) o más sitios poseídos directa o indirectamente por el concesionario; o
- (2) A través de uno (1) o más delegados autorizados.

(b) Cada concesionario tiene que mantener una póliza de seguro emitida por un asegurador autorizado a negociar en Indiana que asegura al aspirante contra pérdida por un acto criminal o un acto de deshonestidad. La suma principal de la póliza tiene que equivaler a la mitad del instrumento de garantía requerido bajo la sección 27 [IC 28-8-4-27] de este capítulo o el depósito requerido bajo la sección 29 [IC 28-8-4-29] de este capítulo.

(c) Excepto según provisto en la subsección (d), un concesionario tiene que poseer en todo momento inversiones permisibles con un valor agregado en el mercado calculado de acuerdo a principios de contabilidad generalmente aceptados de no menor que el valor nominal de todos los instrumentos pendientes de pago emitidos o vendidos por el concesionario o un delegado autorizado del concesionario en los Estados Unidos.

(d) El director puede renunciar el requisito de las inversiones permisibles en la subsección (c) si el volumen en dólares de los instrumentos pendientes de pago del concesionario no excede:

- (1) El instrumento de garantía registrado por el concesionario bajo la sección 27 de este capítulo; o
- (2) El depósito hecho por el concesionario bajo la sección 29 de este capítulo.

(e) Un concesionario que es una corporación tiene que estar siempre acreditado con la secretaría de estado del estado en que el concesionario fue incorporado.

28-8-4-34. Corporaciones bajo control común. -- El director puede permitir que corporaciones que están directa o indirectamente bajo control común emprendan actividades bajo este capítulo conforme a un instrumento de garantía requerido bajo la sección 27 [I.C.28-8-4-27] de este capítulo o un depósito requerido bajo la sección 29 [IC 28-8-4-29] de este capítulo.

28-8-4-35. Investigación por el director. -- (a) El director empezará una investigación después de que una solicitud esté completa.

(b) El director investigará:

- (1) La condición y responsabilidad financiera;
- (2) La experiencia financiera y de negocios; y
- (3) El carácter y aptitud general;

del aspirante.

(c) El director puede dirigir una investigación en sitio del aspirante, cuyo costo razonable pagará el aspirante.

(d) El director emitirá una licencia a un aspirante autorizando que el aspirante emprenda las actividades autorizadas en Indiana por un término que expira el 31 de diciembre del año en que la licencia es emitida si el director encuentra que:

- (1) El negocio del aspirante será conducido honradamente, con justicia, y en una manera que merece la fe y confianza de la comunidad; y
- (2) El aspirante ha cumplido con todos los requisitos impuestos por este capítulo.

(e) Al solicitar, el director determinará si una persona nombrada califica como persona controladora. El director puede renunciar a algunos o todos los requisitos de este capítulo pertenecientes a una persona controladora por buena causa demostrada.

(f) Si el director encuentra que un aspirante no satisface los requisitos de la subsección (d), el director puede rechazar la solicitud. El director tiene que especificar por escrito las razones para el rechazo y enviar una copia de las razones al aspirante.

28-8-4-36. Negación de licencia – Disputa – Audiencia. -- (a) Un aspirante que ha sido negado una licencia bajo la sección 35(f) [I.C. 28-8-4-35(f)] de este capítulo puede, no más de treinta (30) días después de recibir notificación por escrito de la negación, disputar la negación haciendo entrega de una respuesta al director.

(b) La entrega de una respuesta al director suspende automáticamente la negación de la licencia hasta que la decisión final de la audiencia sea anunciada.

(c) El director establecerá una fecha para la audiencia no antes de 60 días después de la entrega de la respuesta. Una fecha más tarde puede ser establecida con el permiso del aspirante a quien se le negó la licencia.

28-8-4-37. Cuota anual de renovación. -- El departamento fijará una cuota pagadera anualmente para renovación de una licencia bajo IC 28-11-3-5. La cuota anual será pagadera en o antes del primero de enero de cada año.

28-8-4-38. Renovación de licencia. -- (a) Un concesionario puede renovar una licencia con cumplir con lo siguiente:

(1) Registrando con el director el informe anual en la forma que esté prescrita por el director y enviada por el director a cada concesionario no antes de los tres meses que preceden inmediatamente la fecha fijada por el director para la renovación de licencias. El informe tiene que:

(A) Incluir:

(i) Una copia del estado financiero anual consolidado y auditado más reciente del concesionario, incluyendo una hoja de estado de situación, un estado de ganancias o pérdidas, un estado de cambios en el capital contable, y un estado de cambios en la posición financiera; o

(ii) Si el concesionario es una subsidiaria que pertenece totalmente, el estado financiero anual consolidado y auditado de la compañía matriz registrado con el estado financiero anual sin auditar del concesionario;

(B) El número de instrumentos de pago vendidos por el concesionario en Indiana, la suma en dólares de esos instrumentos, y la suma en dólares de instrumentos pendientes de pago vendidos por el concesionario calculada desde el trimestre más reciente para el cual haya datos disponibles antes de la fecha de sumisión de la solicitud de renovación, pero en ningún caso más de 120 días antes de la fecha de renovación;

(C) Cambios materiales en la información sometida por el concesionario en su solicitud original que no hayan sido informados anteriormente al director en cualquier otro informe que le sea requerido al concesionario registrar bajo este capítulo;

(D) Una lista de las inversiones permisibles del concesionario; y

(E) Una lista de los sitios dentro de Indiana desde donde el concesionario o su delegado autorizado harán negocios reglamentados por este capítulo concesionario.

(2) Pagando la cuota anual para la renovación descrita bajo la sección 37 [I.C. 28-8-4-37] de este capítulo.

(b) Un concesionario que:

(1) No registra un informe de renovación o paga la cuota para renovación en o antes de la fecha límite fijada por el director; y

(2) No ha sido otorgado una prórroga por el director para hacer eso;

será notificado por el director, por escrito, que se fijará una audiencia en la cual el concesionario tendrá que demostrar causa por qué su licencia no debe ser suspendida pendiente a cumplimiento con estos requisitos. Si después de la audiencia la licencia no es suspendida, el director puede imponer un cargo diario adicional por pago atrasado, comenzando con la fecha en que el informe de renovación o la cuota anual es requerida por este capítulo, en una suma fijada por el departamento bajo IC 28-11-3-5.

28-8-4-39. Cuándo informe escrito al director es requerido. -- Un concesionario tiene que registrar un informe escrito con el director no más tarde de quince días después de la ocurrencia de uno (1) o más de los eventos siguientes:

(1) Entablar proceso de quiebra o reorganización por el concesionario.

(2) Institución de procedimientos para la revocación o suspensión contra el concesionario por un estado o autoridad gubernamental respecto a las actividades de la transmisión de dinero del concesionario.

(3) Acusación formal de un delito grave contra el concesionario o un oficial o un

director clave del concesionario relacionada con las actividades de la transmisión de dinero.

(4) Condena por un delito grave del concesionario o un oficial o un director clave del concesionario relacionada con las actividades de la transmisión de dinero.

El informe escrito tiene que incluir los detalles pertinentes al evento.

28-8-4-40. Notificación al director del cambio de control o adquisición del concesionario. -- (a) Un cambio de control o una adquisición de un concesionario que es:

- (1) Una corporación con acciones que se cotizan públicamente; o
- (2) Una subsidiaria directa o indirecta de una corporación con acciones que se cotizan públicamente;

tiene que ser informado al director por escrito no más tarde de 15 días después del cambio de control o la adquisición.

(b) Un cambio de control o una adquisición de un concesionario que no es:

- (1) Una corporación con acciones que se cotizan públicamente; o
- (2) Una subsidiaria directa o indirecta de una corporación con acciones que se cotizan públicamente;

tiene que ser informado al director por escrito no más tarde de treinta (30) días antes del cambio de control o la adquisición.

(c) Un cambio de control de un concesionario requiere notificación por escrito al director.

Consideraciones para aprobación serán hechas bajo los términos de la sección 35 [IC 28-8-4-35] de este capítulo.

28-8-4-41. Examen anual en sitio del concesionario Notificación – Costos - Informe de examen de agencia de otro estado o firma independiente. -- (a) El director puede hacer un examen anual en sitio de un concesionario o un delegado autorizado de un concesionario.

(b) Si el director determina que existe la creencia razonable que una persona está operando sin una licencia válida o en violación de este capítulo, el director tiene la autoridad para investigar y revisar los récords de esa persona. La persona investigada tiene que pagar los costos razonables incurridos debido al examen.

(c) Excepto según provisto en la sección 42(a)(2) [[IC 28-8-4-42(a)(2)] de este capítulo, el director tiene que dar al concesionario notificación por escrito cuarenta y cinco (45) días antes de hacer un examen en sitio.

(d) Si el director determina, basado en los estados financieros e historia de operaciones del concesionario en Indiana, que un examen en sitio no es necesario, el director puede abandonar el examen en sitio.

(e) Si el director concluye que un examen en sitio del concesionario es necesario, el concesionario tiene que pagar todos los costos razonables incurridos por tal examen.

(f) Un examen en sitio puede ser hecho en conjunción con los exámenes hechos por representantes de agencias de otro estado u estados. En vez de un examen en sitio, un director puede aceptar el informe de examen de una agencia de otro estado, o un informe preparado por una firma independiente de contadores. Un informe aceptado bajo esta subsección será considerado, para todos fines, un informe oficial del director.

28-8-4-42. Poderes del director bajo creencia que concesionario está en violación. -- (a)

Si el director tiene base razonable para creer que un concesionario o un delegado autorizado de un concesionario está en violación de este capítulo, el director puede:

- (1) Pedir datos financieros del concesionario además de los requeridos bajo la sección 38 (a)(1) [IC 28-8-4-38(a)(1)] de este capítulo; o
- (2) Hacer un examen en sitio en el estado de las operaciones de un delegado autorizado o el sitio del concesionario sin notificación previa al delegado autorizado o concesionario.

(b) Todos los costos razonables de un examen incurridos bajo la subsección (a)(2) estarán pagados por el:

- (1) Delegado autorizado cuya operación está investigada; o
- (2) Concesionario cuyo sitio está investigado.

28-8-4-43. Concesionario mantendrá ciertos archivos. -- Un concesionario hará, mantendrá, y preservará lo siguiente por tres (3) años:

- (1) Registro o registros de los instrumentos de pago vendidos.
- (2) Un libro mayor general que contiene todas las cuentas de activos, pasivos, ingreso de capital, y gastos para las cuales un libro mayor general será registrado por lo menos mensualmente.
- (3) Declaraciones de cierre, si han sido recibidas de los delegados autorizados.
- (4) Estados bancarios e informes bancarios de reconciliación.
- (5) Archivos de instrumentos pendiente de pago.
- (6) Archivos de cada instrumento de pago pagado dentro de los últimos 3 años.
- (7) Una lista de los nombres y las direcciones de todos los delegados autorizados del concesionario así como una copia del contrato de cada delegado autorizado.

28-8-4-44. Forma y disponibilidad de los archivos del concesionario. -- (a) Los archivos mantenidos bajo la sección 43 [IC 28-8-4-43] de este capítulo serán:

- Mantenidos conforme con las normas y principios de contabilidad generalmente aceptados de tal manera que capacitará al director para determinar si el concesionario está cumpliendo con las provisiones de este capítulo; y
- (2) Hechos razonablemente disponibles al director.

(b) El director determinará la suficiencia de los archivos y si un concesionario ha hecho la información requerida razonablemente disponible.

28-8-4-45. Ubicación de archivos. -- Archivos mantenidos bajo la sección 43 [IC 28-8-4-43] de este capítulo pueden estar mantenidos en una ubicación fuera de Indiana si los archivos son accesibles al director después de que el director ha dado 15 días de notificación por escrito.

28-8-4-46. Cumplimiento con los estatutos y reglamentos sobre el lavado de dinero. -- El concesionario o un delegado autorizado cumplirá con todos los estatutos y reglamentos estatales y federales sobre el lavado de dinero.

28-8-4-47. Confidencialidad de ciertos archivos - Publicación limitada. -- (a) No obstante cualquiera otra provisión de ley, toda la información o informes obtenidos por el director sobre un aspirante, concesionario, o delegado autorizado, hayan sido obtenidos por

medio de informes, solicitudes, exámenes, auditorías, investigaciones, o de otro modo, incluyendo pero no limitado a:

- (1) Toda la información contenida en o relacionada a informes de:
 - (A) Examen;
 - (B) Investigación;
 - (C) Operación; o
 - (D) Informes de condición preparados por, o en nombre de, o para el uso del director; o
- (2) Estados financieros, estados de situación, o información de delegado autorizado;

son confidenciales y no pueden ser divulgados o distribuidos fuera del departamento por el director o cualquier oficial o empleado del departamento, excepto según provisto en la subsección (b).

(b) El director puede proveer información para publicación a representantes de agencias estatales o federales quienes declaran por escrito bajo juramento que mantendrán la confidencialidad de la información si:

- (1) El concesionario provee su consentimiento antes de la publicación; o
- (2) El director determina que la publicación es razonablemente necesaria para la protección del público y en el interés de la justicia, y el director ha dado al concesionario notificación previa de la publicación de la información.

(c) Nada en esta sección prohibirá que el director divulgue al público una lista de personas licenciadas bajo este capítulo o divulgue los datos financieros agregados de tales concesionarios.

28-8-4-48. Suspensión o revocación de licencia. -- (a) Después de notificación y audiencia, el director puede suspender o revocar la licencia de un concesionario si el director descubre uno de las siguientes condiciones:

- (1) Un hecho o condición existe que, si hubiera existido cuando el concesionario solicitó la licencia, habría sido motivo para rechazar la solicitud.
- (2) El valor neto del concesionario llega a ser inadecuado para satisfacer los términos de las secciones 24 y 33 [IC 28-8-4-24 y IC 28-8-4-33] de este capítulo y el concesionario, después de 10 días de notificación por escrito del director, no toma medidas que el director considera necesarias para remediar la deficiencia.
- (3) El concesionario viola una provisión material de este capítulo u orden promulgada válidamente por el director bajo la autoridad de este capítulo.
- (4) El concesionario está emprendiendo su negocio de manera poco segura o peligrosa según la determinación del director.
- (5) El concesionario es insolvente
- (6) El concesionario ha suspendido el pago de sus obligaciones, ha hecho una cesión de bienes para el beneficio de acreedores, o ha confesado por escrito su incapacidad para pagar sus deudas cuando vayan venciendo o sean pagaderas.
- (7) El concesionario ha solicitado una adjudicación de quiebra, reorganización, concordato u otro alivio bajo el código federal de quiebra.
- (8) El concesionario se niega a permitir que el director haga cualquier examen autorizado por este capítulo.
- (9) El concesionario no hace algún informe requerido por este capítulo.

(b) Si el director del departamento:

- (1) Tiene causa justa para creer que existe una emergencia contra la cual es necesario proteger los intereses del público; o
- (2) Determina que la licencia fue obtenida para el beneficio, o en nombre, de una persona que no califica para una licencia;

el director puede proceder con la revocación de la licencia bajo IC 4-21.5-3-6.

28-8-4-48.1. Revocación de licencia - Falla en registrar formulario de renovación o pagar la cuota pagadera para renovación. -- (a) Una licencia emitida por el departamento bajo este capítulo será revocada por el departamento si la persona falla en:

- (1) Registrar cualquier formulario de renovación requerido por el departamento; o;
- (2) Pagar cualquier impuesto pagadero para renovación descrito bajo la sección 37 [IC 28-8-4-37] de este capítulo;

por un período de por lo menos 2 años.

(b) Una persona cuya licencia es revocada bajo esta sección puede:

- (1) Pagar todos los impuestos atrasados y solicitar una licencia nueva; o
- (2) Apelar la revocación al departamento para una revisión administrativa bajo IC 4-21.5-3 . Pendiente de la decisión resultante de la audiencia bajo IC 4-21.5-3 respecto a la revocación de la licencia, la licencia queda en vigor.

28-8-4-49. Delegados autorizados – Requisitos. -- Concesionarios que desean emprender actividades licenciadas por medio de delegados autorizados tienen que autorizar a cada delegado a operar según un contrato escrito expreso, que estipulará lo siguiente:

- (1) Que el concesionario nombra la persona como su delegado con autoridad a vender instrumentos de pago y a aceptar fondos que serán transmitidos por o en nombre del concesionario.
- (2) Que ni un concesionario ni un delegado autorizado puede autorizar a un subdelegado sin el consentimiento escrito del director.
- (3) Que los concesionarios están sujetos a la supervisión y regulación del director.
- (4) Un reconocimiento que el delegado autorizado consiente a la inspección por el director, con o sin notificación previa al concesionario o al delegado autorizado, de todo tipo de documento, archivo y cuenta de un delegado autorizado de un concesionario cuando el director tiene base razonable para creer que el concesionario o el delegado autorizado está en violación de este capítulo.
- (5) Que los delegados autorizados están bajo un deber de actuar sólo según autorizado bajo el contrato con el concesionario y que un delegado autorizado que excede su autoridad está sujeto a cancelación del contrato con el concesionario y a acción disciplinaria por el director.

28-8-4-50. Deberes de los delegados autorizados. -- (a) Un delegado autorizado no hará ninguna declaración falsa o fraudulenta o errónea a un concesionario o al director.

(b) Un delegado autorizado tiene que cumplir con lo siguiente:

- (1) Toda transmisión de dinero o venta o emisión de instrumentos de pago hecho por un delegado autorizado estará en acuerdo estricto con los procedimientos escritos del concesionario provistos al delegado autorizado.

- (2) Un delegado autorizado remitirá todo el dinero debido al concesionario de acuerdo con los términos del contrato entre el concesionario y el delegado autorizado. La falla por parte de un delegado autorizado de remitir todo el dinero debido al concesionario dentro del tiempo fijado resultará en obligación financiera del delegado autorizado hacia el concesionario por tres veces los daños reales del concesionario.
- (3) Todos los fondos, menos honorarios, recibidos por un delegado autorizado de un concesionario de la venta o entrega de un instrumento de pago emitido por un concesionario o recibidos por un delegado autorizado para transmisión constituirán, desde el momento en que el delegado autorizado recibe los fondos hasta que los fondos o una suma equivalente estén remitidos por el delegado autorizado al concesionario, fondos en fideicomiso propiedad de y pertenecientes al concesionario. Si un delegado autorizado mezcla algunos de tales fondos con cualquier otros fondos u otra propiedad perteneciente a o controlados por el delegado autorizado, todos los beneficios mezclados y otra propiedad estarán impresos con un fideicomiso a favor del concesionario en una suma equivalente a la suma de los beneficios debidos al concesionario.
- (4) Un delegado autorizado informará a un concesionario del robo o pérdida de instrumentos de pago no más de 24 horas después del momento en que el delegado autorizado supo o debía haber sabido del robo o pérdida.

28-8-4-51. Violaciones por delegado autorizado Órdenes - Revisión judicial. --

(a) Si después de notificación y audiencia, el director encuentra que un delegado autorizado de un concesionario o un director, oficial, empleado o persona controladora de un delegado autorizado:

- (1) Ha violado cualquier provisión de este capítulo u orden emitida bajo este capítulo;
- (2) Se ha envuelto o participado en algún acto no seguro o peligroso con respecto al negocio de:
 - (A) La venta o emisión de instrumentos de pago del concesionario; o
 - (B) La transmisión de dinero;
- (3) Ha hecho o causado ser hecho en una solicitud o en un informe registrado con el director o en algún procedimiento ante el director, una declaración que en el momento y bajo las circunstancias en que fue hecha, fue falsa o engañosa respecto a algún hecho material;
- (4) Ha omitido declarar en una solicitud o un informe registrado con el director un hecho material que está requerido ser declarado en el mismo;

el director puede emitir una orden suspendiendo o prohibiendo que tal delegado autorizado se convierta en o continúe siendo un delegado autorizado de un concesionario durante el período que tal orden esté en efecto.

(b) Una vez emitida una orden bajo la subsección (a), el concesionario terminará su relación con el delegado autorizado según los términos de la orden.

(c) Un delegado autorizado a quien se le emita una orden bajo esta sección puede solicitar al director que modifique o rescinda la orden. El director no otorgará tal solicitud a menos que el director encuentre que es en el interés del público y que es razonable creer que la persona, si y cuando se le permita volver a ser un delegado autorizado de un concesionario, cumplirá con todas las provisiones aplicables de este capítulo y de cualquiera regulación y orden emitida bajo este capítulo.

(d) El derecho de un delegado autorizado a quien se le emite una orden bajo esta sección a demandar revisión judicial de una orden no estará afectado por la falla del delegado autorizado de solicitar al director que modifique o rescinda la orden.

28-8-4-52. Audiencias. -- Las provisiones de IC 4-21.5 se aplicarán a cualquiera audiencia otorgada bajo este capítulo.

28-8-4-53. Violaciones del capítulo Multa - Depósito de multa en el fondo de instituciones financieras. -- (a) Si después de notificación y una audiencia conducida de acuerdo con IC 4-21.5, el director encuentra que una persona ha violado este capítulo, el director puede ordenar a la persona que pague al director una multa civil en una suma especificada por el director, que no exceda \$1000 por cada violación.

(b) Si después de notificación y una audiencia conducida de acuerdo con IC 4-21.5, el director encuentra que una persona está cometiendo una violación continua de este capítulo, el director puede ordenar a la persona que pague al director una multa civil en una suma especificada por el director, que no exceda el mayor de:

- (1) Mil dólares (\$1000) por cada día que la violación continúa; o
- (2) Cincuenta mil dólares (\$50,000).

Las provisiones de IC 4-21.5 aplicarán a tal audiencia.

(c) La multa cobrada bajo esta sección será depositada en el fondo de instituciones financieras establecido por IC 28-11-2-9.

28-8-4-54. Reclamaciones contra concesionario o delegado autorizado. -- Una reclamación contra un concesionario o su delegado autorizado puede ser hecha por:

- (1) El reclamante iniciando acción judicial contra el instrumento de garantía provisto según la sección 27 [IC28-8-4-27) de este capítulo o el depósito provisto según la sección 29 [IC28-8-4-29) de este capítulo; o
- (2) El director iniciando acción judicial en nombre de un reclamante en una (1) o más acciones sucesivas.

28-8-4-55. Liquidación y cobro de multas civiles. -- El director, ejerciendo juicio razonable, está autorizado a comprometer, liquidar, y cobrar multas civiles de una persona por una violación de :

- (1) Una provisión de este capítulo; o
- (2) Una orden emitida o promulgada conforme a este capítulo.

28-8-4-56. Órdenes prohibiendo que una persona viole o continúe violando este capítulo. -- Si parece al director que una person ha cometido o está a punto de cometer una violación de una provisión de este capítulo o una orden del director, el director puede solicitar de un tribunal que tenga jurisdicción:

- (1) Una orden prohibiendo a tal persona la violación o la continuación de la violación de este capítulo o tal otra orden según lo pueda requerir la naturaleza del caso;
- (2) Un mandamiento judicial o tal otra reparación como requiera la naturaleza del caso.

28-8-4-57. Órdenes por consentimiento. -- (a) El director puede entrar en una orden por consentimiento con una persona para resolver un asunto que surge bajo este capítulo.

(b) Una orden por consentimiento tiene que cumplir con las provisiones siguientes:

(1) Estar firmada por la persona a quien está emitida o un representante autorizado;

(2) Indicar acuerdo con los términos contenidos en el consentimiento.

(c) Una orden por consentimiento no tiene que:

(1) Constituir una admisión por una persona que una provisión de este capítulo o una orden promulgada o emitida en el mismo ha sido violada; o

(2) Constituir una determinación por el director que esa persona ha violado una provisión de este capítulo o una orden promulgada o emitida bajo el mismo.

(d) No obstante la emisión de una orden por consentimiento, el director puede buscar penas civiles o criminales o comprometer penas civiles concernientes a asuntos incluidos en la orden por consentimiento, a menos que la orden por consentimiento por sus términos expresamente prohíba que el director lo haga.

28-8-4-58. Violaciones para las cuales una penalidad no está especificada - Falla en registrar documento – Penalidades. -- (a) Una persona que viola intencionalmente y a sabiendas una provisión de este capítulo para la cual una penalidad no ha sido específicamente provista comete un delito menor de Clase A.

(b) Una persona que intencionalmente y a sabiendas hace una declaración material falsa en un documento registrado o que se requiere sea registrado bajo este capítulo con la intención de engañar al receptor del documento, comete un delito grave de la clase C..

(c) Una persona que intencionalmente y a sabiendas deja de registrar un documento que se requiere sea registrado bajo este capítulo comete un delito grave de la Clase C.

28-8-4-59. Reglas y regulaciones - Cambios en reglas. -- (a) Las reglas y regulaciones promulgadas por el director conforme a la autoridad conferida por este capítulo estarán conforme a IC 4-22-2.

(b) Cuando el director registra una notificación de una propuesta adopción, enmienda o revocación de una regla para comentario público bajo este capítulo, se mandará por correo de primera clase franqueo prepagado una copia de la notificación a todos los concesionarios actuales y aspirantes para licencia bajo este capítulo.

28-8-4-60. Ocuparse en actividades empresariales constituye consentimiento a la jurisdicción de las cortes de Indiana. -- Un concesionario, un delegado autorizado o una persona que a sabiendas conduce negocios regulados bajo este capítulo, registre una solicitud o no, se le considera haber consentido a la jurisdicción de las cortes de Indiana en todas acciones que surgen de este capítulo.

28-8-4-61. Capítulo administrado por la división de crédito del consumidor. La división de crédito del consumidor estará a cargo de la administración de este capítulo.